

0-793035

*На правах рукописи*

*Хусф-*

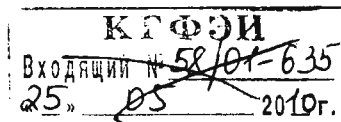
**ХУСАЙНОВА Лейла Абдрашитовна**

**РАЗВИТИЕ ФОРМ И МЕТОДОВ  
ФИНАНСИРОВАНИЯ ОТРАСЛЕЙ  
СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЫ**

Специальность 08.00.10 - "Финансы, денежное обращение и кредит"

Автореферат  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Йошкар-Ола - 2010



Работа выполнена на кафедре теории финансов, кредита и налогообложения ГОУ ВПО "Волгоградский государственный университет".

Научный руководитель - кандидат экономических наук, доцент  
Чухнина Галина Яковлевна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор  
Петрова Валентина Ивановна

кандидат экономических наук  
Потапова Любовь Николаевна

Ведущая организация - ГОУ ВПО "Астраханский государственный технический университет"

Защита состоится 19 июня 2010 года в 13<sup>00</sup> часов на заседании диссертационного совета ДМ 212.115.05 при ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет" по адресу: 424006, Йошкар-Ола, Панфилова, 17, Марийский государственный технический университет, корпус 3, ауд. 316.

Юридический и почтовый адрес университета: 424000, г. Йошкар-Ола, пл. Ленина, 3.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет".

Сведения о защите и автореферат диссертации размещены на официальном сайте ГОУ ВПО "Марийский государственный технический университет" <http://www.marstu.net>

Автореферат разослан 18 мая 2010 года.



Ученый секретарь диссертационного совета, канд. экон. наук, доцент

Л.Я.Яковлева

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы диссертационного исследования.** В современной экономике уровень развития человека и общества в целом определяются состоянием социальной сферы, которое в свою очередь зависит от обеспеченности финансовыми ресурсами и эффективности их использования.

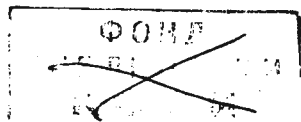
В настоящее время отрасли социальной сферы продолжают испытывать недостаток финансовых и материальных ресурсов, низка оплата труда занятых в них работников, отсутствуют отлаженные механизмы бюджетной и внебюджетной поддержки, современные инструменты инвестирования в образование, здравоохранение, культуру, жилищно-коммунальное хозяйство.

Выход из сложившейся в нашей стране социально-экономической ситуации, в том числе и в отраслях социальной сферы экономики, прямо связан с дальнейшим развитием и совершенствованием системы государственного регулирования и управления финансовым обеспечением отраслей социальной сферы, реализацией приоритетных национальных проектов "Образование", "Здоровье", "Доступное и комфортное жилье - гражданам России". Это в свою очередь требует создания эффективных механизмов финансирования, поиска их новых форм, методов и инструментов.

В условиях развития инновационной экономики важно не только определить приоритетные направления финансирования отраслей социальной сферы и социальной инфраструктуры, но и разработать методическое обеспечение, позволяющее реализовать: программно-целевое финансирование и инвестиции в социальную сферу. Отличающееся сложностью, обусловленностью неоднородных отраслей, коммерческой и некоммерческой направленностью, финансирование социальной сферы в настоящее время испытывает недостаточность эффективных финансовых инструментов, позволяющих решить проблемы образования для развития интеллектуального человеческого капитала, обеспечения возможности эффективного функционирования здравоохранения и жилищно-коммунального хозяйства на основе государственно-частного партнерства этих отраслевых сегментов. Актуальность рассмотрения названных теоретических и практических проблем предопределила выбор темы диссертационного исследования.

**Степень разработанности проблемы.** Значительный вклад в разработку теоретических основ формирования и развития социальной сферы внесли зарубежные ученые: Р.Иохимсен, Р.Нурке, А.Пизенти, П.Розенштейн-Родан, У.Росту, П.Самуэльсон, И.Симонис, Р.Фрей, А.Хиршман, А.Янгстон, и др.

В России это направление экономического исследования представлено работами С.Г.Важенина, А.В.Васильева, М.В.Гончарова, Е.В.Егорова, Е.Н.Жильцова, М.П.Комарова, В.А.Космарского, А.И.Кочерги, В.П.Красовского, Б.Х.Краснопольского, А.А.Мазарки, Н.Н.Некрасова, Д.Т.Новикова, С.С.Носовой, П.С.Осипенкова, В.П.Орешина, Н.Н. Полуденного, Г.Б.Поляка, О.С.Пчелинцева, Н.М.Римашовской, Е.Г.Русской, В.С.Тапилиной, В.Г.Терентьева, Г.В.Тимофеевой, Ж.Т.Тощенко, В.П.Федько, Н.Г.Федько, И.Ф.Чернявского, А.Ю.Шарипова, А.Ю.Шевяка, Г.А.Ярменко и др.



Общие вопросы финансирования, учета, анализа, аудита и налогообложения социальной сферы нашли отражение в исследованиях и публикациях: Т.В.Абанкиной, В.Д.Перевалова, А.Е.Суглобова, В.В.Тараканова, А.А.Ялбулганова. Проблемами развития форм и методов финансирования образовательных учреждений в России занимались А.В.Балашов, Ю.Васин, А.Б.Вифлсемский, Е.Н.Жильцов, В.А.Журавлев, И.В.Ишина, Т.Клячко, И.Майбуров, Н.Максимова, Д.Нестерова, Н.М.Романенко, Н.Савицкая, В.А.Самойлов, Ю.Тарагута, А.Фурсенко, Г.Шахова, В.Шишкин, Е.В.Маркина.

В работах С.В.Барулина, В.В.Бурцева, А.А.Дронова, Д.М.Жукова, А.Л.Зеленцова, Е.А.Каменевой, Д.С.Молякова, Р.И.Орловой, В.П.Токмакова, В.З.Черняка, рассмотрены различные аспекты финансового обеспечения ЖКХ в условиях проводимых реформ.

Значительный вклад в развитие теории и методологии финансирования здравоохранения внесли В.В.Гришин, Ф.Н.Кадыров, Ю.А.Корчагин, В.И.Кричагин, И.С.Мыльникова, В.З.Кучеренко, В.Ю.Семенов, И.В.Стоноженко, А.М.Таранов, Н.Г.Шамшури, В.М.Шипова и другие.

Тем не менее требуется комплексная оценка эволюции, современного состояния и перспектив развития финансовой поддержки приоритетных отраслей социальной сферы, которая на сегодняшний день недостаточно освещена исследователями. Это послужило основанием выбора темы диссертационной работы, определения ее цели и задач.

**Целью диссертационного исследования** является теоретическое обоснование развития форм финансовой поддержки отраслей социальной сферы, разработка комплекса методических вопросов и рекомендаций по совершенствованию государственного и частного финансирования.

Для достижения цели поставлены следующие **задачи**:

- обосновать специфику социальной сферы как объекта финансирования и проанализировать эволюционное развитие его форм и методов;
- аргументировать целесообразность расширения частных субъектов финансирования отраслей социальной сферы;
- уточнить признаки кардинальных изменений методов и инструментов финансирования отраслей социальной сферы;
- определить перспективы развития форм, методов, инструментов финансового обеспечения образования;
- провести анализ форм и методов финансирования здравоохранения в зависимости от направления финансирования социальных инвестиций;
- проанализировать специфику финансирования отрасли ЖКХ и обосновать направления форм и методов ее финансовой поддержки;
- предложить систему показателей эффективности использования источников финансирования в зависимости от целей субъектов финансирования.

**Предметом диссертационного исследования** стали формы, методы, инструменты финансового обеспечения социальной сферы.

**Объектом исследования** определены финансовые механизмы в приоритетных для формирования человеческого потенциала отраслях социальной сферы:

образовании, здравоохранении, ЖКХ.

**Область исследования.** Диссертационная работа выполнена в рамках обозначенной в паспорте специальностей ВАК области исследований "Финансы предприятий и организаций" специальности 08.00.10 "Финансы, денежное обращение и кредит": п. 3.4. Структура и взаимосвязь механизма финансового взаимодействия государства и корпоративных финансов в рыночных условиях.

**Теоретическую и методологическую основу диссертационного исследования** составили классические и современные научные разработки отечественных и зарубежных специалистов, исследующих проблемы финансирования объектов социальной инфраструктуры.

В процессе исследования применялись методы структурно-логического, системного подхода, экономико-статистического анализа, а также графические методы предоставления информации.

**Нормативную базу** диссертационной работы составили Бюджетный и Налоговый кодексы Российской Федерации, федеральные и региональные законодательные акты, регулирующие развитие отраслей социальной инфраструктуры, Концепция развития системы здравоохранения в Российской Федерации до 2020 года, Концепция федеральной целевой Программы развития образования на 2006-2010 годы.

**Информационная база** исследования включает материалы Федеральной службы государственной статистики РФ и органов государственного управления субъектов РФ, статистические данные, опубликованные в периодической печати и специальной научной литературе по исследуемой теме, материалы сети Интернет, а также результаты научных исследований, полученные автором и опубликованные в печати.

**Научная новизна** диссертационной работы заключается в теоретическом обосновании трансформационного вида эволюции, форм, методов и инструментов финансового обеспечения приоритетных отраслей социальной сферы, возможности их комбинирования в форме государственно-частного партнерства для усиления целевой эффективности.

**Основные положения и выводы, представляющие научную новизну, заключаются в следующем:**

- обоснована специфика социальной сферы как полиструктурного объекта финансирования, характеризующегося наличием отраслей коммерческой и некоммерческой направленности, множественностью целевых групп пользователей социальных услуг, многоканальным финансированием, отложенными во времени эффектами финансовых новаций; выделены этапы эволюционного развития форм и методов финансирования социальной сферы;

- аргументирована целесообразность расширения частных субъектов финансирования отраслей социальной сферы при государственной поддержке и стимулировании корпоративного и личного финансирования в рамках государственно-частного партнерства;

- выделены признаки кардинальных изменений методов и инструментов финансирования отраслей социальной сферы, такие как: форма собственности на

финансовые ресурсы, субъект финансирования, принципиально новое качество метода или инструмента;

- системно представлены направления развития методов и инструментов финансового обеспечения образования: в форме государственного финансирования (от массового и обезличенного финансирования к адресному, персонализированному, нормированному финансированию с применением соответствующих инструментов); в форме частного финансирования (от стихийных "пробных" методов образовательного кредитования и внебюджетного финансирования по договорам с организациями к фирменному финансированию, целевому финансированию) и комбинированным методам: образовательному кредитованию в сочетании с государственными гарантиями, государственным заказом); в форме личного финансирования (от прямых, социально не гарантированных методов оплаты населением образовательных услуг к методам образовательного страхования и образовательных сбережений, поддержанных гарантиями государства и финансовых посредников);

- разграничены формы и методы финансирования здравоохранения в зависимости от направлений финансирования социальных инвестиций: прямых и косвенных; прямые социальные инвестиции предложено финансировать страховыми методами, косвенные - с привлечением институциональных инвесторов в рамках государственно-частного партнерства преимущественно концессионным методом;

- конкретизированы меры государственного стимулирования привлечения частных финансовых ресурсов для инвестиций в ЖКХ: налоговые льготы, субсидии, государственные и муниципальные гарантии, концессионные соглашения;

- предложены критерии целевой эффективности использования источников финансирования в зависимости от ожидаемого эффекта субъектами финансирования социальной сферы.

**Практическая значимость результатов исследования** заключается в том, что сформулированные выводы, предложения и рекомендации могут быть использованы при разработке мероприятий по финансовой поддержке отраслей социальной сферы, а также при выборе форм и методов финансирования частными субъектами.

**Апробация результатов исследования.** Основные положения и результаты диссертационного исследования нашли отражение в публикациях и выступлениях на международных научно-практических конференциях "Экономика и социум" (Саратовский государственный социально-экономический университет), "Опыт и проблемы социально-экономических преобразований в условиях трансформации общества: регион, город, предприятие" (Межотраслевой научно-информационный центр Пензенской государственной сельскохозяйственной Академии), межвузовских научных конференциях: Социально-экономические и правовые проблемы развития территориально-производственных систем (МОУ ВИЭП, 2008), Материалы научной сессии (Волгоградский государственный университет 2008, 2009).

Содержащиеся в диссертационной работе рекомендации опубликованы Вестнике Волгоградского государственного университета (Волгоград, 2008), в Вестнике Волжского института экономики, педагогики и права (Волжский, 2009), а также в изданиях, рекомендованных ВАК (Экономический вестник Ростовского государственного университета (2009), журнал "Предпринимательство" (2009), Вестник Университета (Государственный Университет Управления) (2010).

Результаты диссертационного исследования нашли практическое применение в деятельности: Администрации городского округа-город Волжский Волгоградской области; Волгоградского филиала КБ "Восточно-европейский банк реконструкции и развития" (ООО); Управления образования Администрации городского округа-город Волжский Волгоградской области; а также в учебном процессе МОУ "Волжский институт экономики, педагогики и права".

**Публикации.** По теме диссертации опубликовано 9 работ общим объемом 4,29 п.л., из них 3 статьи в изданиях, рекомендованных ВАК.

**Объем и структура работы.** Цель и задачи исследования определили структуру диссертационной работы, которая состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений. Диссертация иллюстрирована таблицами, рисунками и имеет следующее содержание:

#### Введение

1. Теоретические основы развития форм и методов финансового обеспечения социальной сферы

1.1. Социальная сфера как объект финансирования

1.2. Особенности финансового обеспечения отраслей социальной сферы

1.3. Приоритетные направления финансирования отраслей социальной сферы и социальной инфраструктуры

2. Анализ современного состояния и проблемы финансирования отраслей социальной сферы

2.1. Финансовый аспект развития здравоохранения

2.2. Финансовое обеспечение развития приоритетных задач образования

2.3. Финансовый механизм жилищно-коммунального хозяйства, его структура и специфика

3. Развитие форм и методов финансирования приоритетных направлений в социальной сфере

3.1. Программно-целевое финансовое обеспечение развития социальной сферы

3.2. Финансовое обеспечение инвестиций в развитие социальной инфраструктуры

3.3. Формирование системы показателей эффективности источников финансирования социальной сферы

#### Заключение

Список использованной литературы

Приложения

## ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫПОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

**Во введении** обоснована актуальность темы исследования, определены цели и задачи, объект и предмет исследования, раскрыта научная новизна, ее теоретическая и практическая значимость.

**В первой главе** *"Теоретические основы развития форм и методов финансового обеспечения социальной сферы"* исследована социальная сфера как объект финансирования, выделены особенности финансового обеспечения отраслей социальной инфраструктуры; определены *приоритетные* направления финансирования социальной инфраструктуры.

Финансирование социальной сферы отличается особой сложностью, обусловленной неоднородностью объектов (отрасли коммерческой и некоммерческой направленности), различной формой собственности на финансовые ресурсы (государственная, частная, личная), многообразием финансовых методов и инструментов, отложенными во времени эффектами финансовых новаций. Базовые формы финансирования социальной сферы: государственное, частное, личное, - имеют значительный потенциал развития за счет расширения состава частных субъектов финансирования, трансформации финансовых методов и использования комбинаторных возможностей софинансирования социальной сферы в рамках государственно-частного партнерства.

Социальная инфраструктура представлена множеством отраслей, однако в качестве приоритетных направлений финансирования выбраны следующие:

- *здравоохранение*, между качеством услуг которого и уровнем развития человеческого капитала существует объективная и очевидная связь. Физические возможности человека, обусловленные состоянием здоровья, определяют производительность его труда и способность к воспроизводству;

- *образование*, доступность которого является фактором целостного развития человека и реализации человеческого потенциала;

- *ЖКХ*, являясь важной частью народного хозяйства страны, требует выделения на свое содержание и развитие значительного объема финансовых ресурсов. Отрасль имеет двусторонние отношения с бюджетом, которое складывается в пользу отрасли.

Система финансирования отраслей социальной сферы состоит из бюджетного (государственного и муниципального) финансирования сферы услуг (здравоохранение, образование, культура) бюджетных учреждений в соответствии с государственными и муниципальными социальными гарантиями и финансирования за счет платного предоставления социальных услуг в государственных и негосударственных некоммерческих организациях согласно спросу на социальные услуги.

Формы и методы финансирования социальной сферы имеют эволюционный характер развития в направлении коммерциализации. Первый этап характеризуется ослаблением роли бюджетного финансирования и зарождением новых методов внебюджетного финансирования; второй этап отличается усилением целевой направленности государственного финансирования, определением приоритетных отраслей социальной сферы и созданием государством условий для реализации новых методов социального инвестирования; третий



этап имеет признаки перехода к долгосрочным программам финансирования социальной сферы на принципах государственно-частного партнерства; переходный этап придает эволюционному развитию финансовых методов и инструментов трансформационный характер.

Целесообразность расширения частных субъектов финансирования отраслей социальной сферы аргументируется следующими выводами:

1) исключительно государственное финансирование развития отраслей социальной сферы не подтвердило высокой социально-экономической эффективности, став одной из причин ухудшения показателей, учитываемых при оценке человеческого капитала;

2) зоной роста частного финансирования в социальной сфере стали образование и здравоохранение, поскольку здесь формируются основные элементы человеческого капитала: капитал образования и капитал здоровья и максимально совпадают интересы государства, населения и частного бизнеса в получении социально-экономического эффекта;

3) в социальной инфраструктуре приоритет финансирования на основе государственно-частного партнерства принадлежит ЖКХ, где еще не полностью реализован потенциал частного бизнеса и идет активный поиск способов сочетания базовых форм финансирования социальной сферы.

Развитие финансового обеспечения социальной сферы предполагает революционное изменение, когда меняется соотношение форм собственности в источниках финансовых ресурсов: от преимущественно государственной до преимущественно частной. Меняются состав и структура субъектов финансирования. Состав расширяется за счет банков, страховых и иных финансовых организаций, а в структуре увеличивается доля субъектов из сферы корпоративных финансов и финансов домохозяйств.

Развитие финансовых методов в социальной сфере предполагает кардинальное преобразование за счет изменения состава и структуры субъектов финансирования и применения принципиально новых финансовых инструментов. Под принципиальным изменением финансового инструмента понимается его переход в состояние, соответствующее целевой установке метода в составе которого "работает" инструмент.

В каждой отрасли социальной сферы, в т.ч. и в инфраструктуре развитие финансовых методов и инструментов имеет свою специфику.

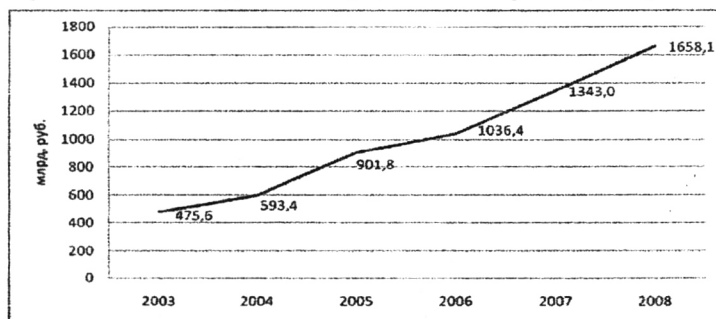
*Во второй главе "Анализ современного состояния и проблемы финансирования отраслей социальной сферы"* исследуется специфика финансирования приоритетных отраслей социальной сферы.

Для преодоления количественных (недостаток финансовых ресурсов) и качественных (неэффективное использование финансовых ресурсов) проблем финансирования образования необходимо принципиальное, коренное обновление финансовых методов во всех базовых формах финансового обеспечения.

С финансовых позиций заложенный в Программе развития образования на 2006-2010 годы и национальном проекте "Образование" подход фактически означает отказ от полного бюджетного финансирования образования и переход к новым различным формам, методам и инструментам финансового обеспечения отрасли. Формы финансирования образования: государственное финансирование, корпоративное финансирование, личное финансирование и кредито-

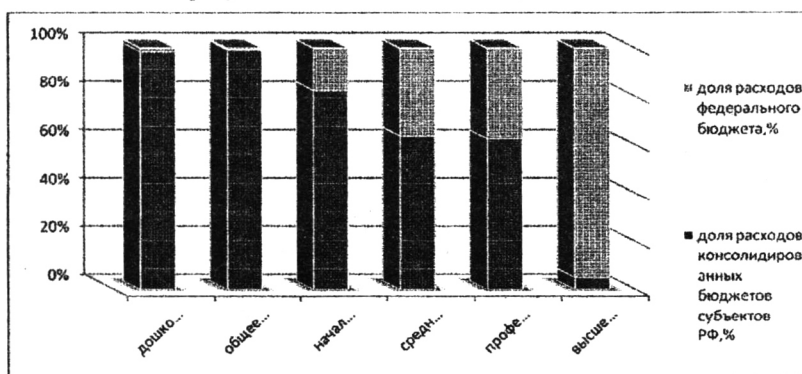
вание, - могут быть реализованы при помощи специфических методов и инструментов, которые в реальной практике финансирования взаимодополняют друг друга.

Поскольку основным источником финансирования сферы образования выступают средства бюджета, то недостаток бюджетного финансирования в настоящее время покрывается за счет внебюджетных средств. В 2008 г. расходы федерального бюджета на образование выросли на 20,9% по сравнению с 2007 г. В то же время расходы на высшее профессиональное образование составили в 2008 г. 263,2 млрд. руб., увеличившись по сравнению с 2007 г. на 22,9%. Расходы на образование за последние 6 лет существенно выросли (рис. 1).



**Рис. 1. Динамика расходов на образование из средств консолидированного бюджета РФ, млрд. руб.**

Разница в доле финансирования образовательной сферы между бюджетами субъектов Федерации и федеральным бюджетом обусловлена разделением сфер ответственности: федеральный бюджет в основном финансирует сферу высшего профессионального образования, субъекты Федерации - от учреждений дошкольного образования до высших учебных заведений. Данное соотношение наглядно показано на рисунке 2.



**Рис. 2. Динамика расходов на образование из средств бюджетов различных уровней за 2003-2008 гг., млрд. руб.**

Несмотря на прогнозируемый рост расходов на образование в составе федерального бюджета, их доля по отношению к валовому внутреннему продукту в 2007-2010 годах постепенно снижается от 0,9% в 2007 году до 0,72% в 2010 году, что говорит о заниженных объемах финансирования на образование. Соответствующие данные за 2001-2010 годы приведены в таблице 1.

**Таблица 1. Доля расходов Федерального бюджета по РФ на образование по отношению к валовому внутреннему продукту в 2001-2010 гг.**

| Показатели                                  | 2001   | 2002  | 2003  | 2005  | 2006   | 2007   | 2008  | 2009<br>(план) | 2010<br>(прогноз) |
|---|--------|-------|-------|-------|--------|--------|-------|----------------|-------------------|
| ВВП, млрд. руб.                             | 8943.6 | 10831 | 13243 | 21620 | 26781  | 32100  | 36990 | 41800          | 47410             |
| Расходы федерального бюджета на образование | 48.8   | 80.1  | 99.7  | 162.1 | 211.98 | 287.08 | 307.2 | 313.6          | 339.9             |
| в % от ВВП                                  | 0.5    | 0.74  | 0.75  | 0.75  | 0.79   | 0.9    | 0.83  | 0.75           | 0.72              |

Официальный сайт Госкомстата РФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://gks.ru>.

Основное место в структуре расходов на образование занимают бюджетные ассигнования на высшее профессиональное образование (в процентах к общему объему расходов по разделу). В 2007 г. они составили 78,1%, в 2008-2009 гг. - 79%, в 2010 г. - 76,7%. Анализ объемов финансового обеспечения высшего образования за счет средств федерального бюджета в 2007-2010 гг. позволяет сделать вывод об увеличении расходов государства на высшее образование (табл. 2).

**Таблица 2. Бюджетные ассигнования на исполнение расходных обязательств РФ в сфере высшего профессионального образования**

| Показатели                             | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | 2010 г. |
|--|---------|---------|---------|---------|
| Общий объем, млрд. руб.                | 199,5   | 224,6   | 226,3   | 244,8   |
| Прирост к предыдущему году, млрд. руб. |         | 25,1    | 1,7     | 18,5    |
| Прирост к предыдущему году, %          |         | 12,6    | 0,8     | 8,2     |
| Рост к уровню 2007 года, %             | 100,0   | 112,6   | 113,4   | 122,7   |

Официальный сайт Госкомстата РФ. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://gks.ru>.

Однако осуществление государственных функций в сфере образования требует большего объема денежных средств, которых, как показывает практика, не хватает. Поэтому возникает необходимость привлечения внебюджетных средств, развития многоканального финансирования и разработки механизма эффективного использования средств вузов.

Важным направлением в повышении эффективности использования финансовых средств является децентрализация бюджетного финансирования и повышение роли региональных и муниципальных бюджетов в финансировании сферы образования. Общей концепцией трансформации методов финансирования образования является переход к целевому, адресному, персонализированному финансированию. Реализация этого направления в области бюджетного финансирования образования сведена к необходимости разработки внедрения следующих финансовых методов и инструментов.

*1. Метод нормативного финансирования*, основными инструментами которого являются нормативы, отражающие структурную и количественную привязку к потребностям образовательного учреждения.

2. *Метод программно-целевого финансирования*, который должен способствовать концентрации финансовых ресурсов на наиболее значимых направлениях, выделяемых в отдельные программы.

3. *Метод финансирования по государственным именованным финансовым обязательствам* (ГИФО). Основными инструментами являются дифференцированные нормативы, отражающие характер образовательных программ и уровень подготовки абитуриентов, показанный на государственных экзаменах.

4. *Метод использования блочных трансфертов предусматривает выделение консолидированной субсидии на финансирование образования с определением общих условий расходования предоставляемых средств.*

5. *Методы государственных образовательных кредитов и субсидий*

Гражданин, решивший получить платные образовательные услуги, но не располагающий достаточными средствами для их оплаты, получает в банке долгосрочный кредит, который с процентами возмещается из его будущих доходов. Кредитование может осуществляться с участием государства через механизм предоставления гарантий по таким кредитам или использования бюджетных средств для кредитования. В настоящее время прямое участие государства в финансировании высшей школы через кредитование граждан находится на стадии анализа и отработки методики и инструментов.

Форма корпоративного финансирования представлена в образовании следующими методами: фирменное финансирование, финансирование национальными и международными негосударственными фондами, самофинансированием образовательных учреждений и др.

Одной из актуальных задач развития этой формы финансирования является привлечение средств организаций для подготовки для них специалистов, которое может осуществляться путем прямого финансового обеспечения организациями высших учебных заведений, а также через систему обучения сотрудников на рабочем месте. Привлечение средств организаций позволяет не только обеспечивать вузы дополнительными финансовыми ресурсами, но и выстраивать более эффективную модель стипендиального обеспечения подготовки будущих специалистов из внебюджетных источников, стимулирующих качество обучения. В корпоративном финансировании развитие финансовых методов должна происходить за счет преобразования эпизодического спонсорства и меценатства в организованные методы; формирующие целевой капитал образовательных учреждений (эндаумент, фандрайзинг, МИП).

В составе форм финансового обеспечения образования в развитых странах широко применяется кредитование. В нашей стране образовательное кредитование является преобразованием потребительского кредитования. Принципиальные отличия от потребительского кредита заключаются в долгосрочности привлечения заемных денег, распределении кредитного бремени во времени, позволяющие осуществлять возврат кредита силами не только семьи, но и самого обучающегося. В образовательном кредите достигается большая справедливость, т.к. за обучение расплачивается в будущем получатель выгод от образования. Становление образовательного кредита как новой формы финансового обеспечения образования еще не завершилось. Для полной трансформации его

методов необходимы следующие условия: платежеспособный спрос населения на образовательные услуги; достаточное предложение банками и учреждениями парабанковской системы долгосрочных кредитных ресурсов; расширение состава финансовых инструментов: налоговых льгот банкам и заемщикам, льготных процентных ставок и периодов, гарантий, поручительств и др.; распределение кредитного риска с участием бюджетов всех уровней, специализированных агентств, страховых компаний и других организаций.

Финансирование образования населением мы называем "личным финансированием", поскольку оно осуществляется за счет личной собственности граждан.

Развитие этой формы происходит в направлении трансформации метода финансирования образовательных учреждений по прямым договорам к более сложным методам - образовательного страхования, образовательных сбережений. Эти методы в России находятся на стадии обсуждения и отработки соответствующих проектов. По проекту образовательного страхования еще необходимо проработать главный финансовый вопрос об обеспечении учебы тех абитуриентов, которые поступят в вузы по схеме образовательного страхования. Источниками финансирования зачисленных абитуриентов могут стать взносы будущих страхователей, что вызывает опасность финансовой пирамиды, если не будет проработан механизм финансовой поддержки другими источниками. Только при проработке способа разрешения ситуаций, когда число застрахованных существенно превысит возможности вуза, в котором они хотят учиться; четком определении гарантий сохранности средств страхователей образовательное страхование может стать легальной накопительной схемой, отражающей интересы населения, средних школ, вузов и страховщиков.

Рассмотренные методы образовательного кредитования, страхования, образовательных сбережений можно назвать комплементарными, поскольку они могут развиваться только с государственными гарантиями, т.е. при комбинировании с методами бюджетного финансирования.

В диссертации представлена классификация социальных инвестиций по основным признакам, позволяющая конкретизировать формы и направления их финансирования. По признаку направленности финансирования социальные инвестиции разделены на прямые и косвенные. Финансирование прямых социальных инвестиций представляет собой непосредственные вложения в здоровье человека с целью улучшения тех или иных его показателей, учитываемых при оценке человеческого капитала. Косвенные социальные инвестиции с позиций их финансирования рассматриваются как разновидность социальных инвестиций, объектом финансирования которых выступает не сам "носитель" человеческого капитала, а элементы, его (капитал) формирующие (в том числе отрасли инфраструктуры здравоохранения).

Финансирование прямых социальных инвестиций в здоровье должно осуществляться страховыми методами (ОМС, ДМС), сочетающимися с государственными гарантиями социальной защиты.

Медицинское страхование осуществляется в двух формах: обязательной и добровольной. Путем обязательной формы страхования обеспечивается минимум защиты имущественных интересов. При этом обязательно медицинское

страхование (ОМС) дает право гражданину получать стандартную, гарантированную бесплатную медицинскую помощь.

*К негосударственным здравоохранительным системам относятся добровольное медицинское страхование и чистая коммерческая медицина.*

Добровольное медицинское страхование (ДМС) осуществляется за счет прибыли (доходов) предприятий и личных средств граждан путем заключения договора со страховой медицинской организацией. В России ДМС может частично решить проблему качества медицинского обслуживания. Так как в настоящее время к услугам ДМС обращаются в первую очередь для проведения дорогостоящих видов лечения и диагностики, применения наиболее современных медицинских технологий, обеспечения комфортных условий лечения.

ДМС аналогично ОМС преследует ту же социальную цель - предоставление гражданам гарантии получения медицинской помощи путем страхового финансирования. Вместе с тем это единое целеполагание достигается разными формами страхования и разными средствами:

1) ДМС, в отличие от обязательного, носит характер коммерческого страхования;

2) ДМС обеспечивает гражданам возможность получения медицинских услуг сверх установленных в программах ОМС или гарантированных рамками бюджетного финансирования;

3) ДМС использует принцип страховой эквивалентности, обеспечивающий застрахованному те виды медицинских услуг и в тех размерах, за которые была уплачена страховая премия.

Развитие системы ДМС при соответствующей государственной поддержке служит развитию форм доступности и финансирования медицинских услуг. Обосновывается поддержание государством солидарных принципов финансово-страхового механизма здравоохранения. В перспективе это расширит доступность для граждан России полного спектра медицинской помощи. Распространение субсидируемого ДМС, лекарственного страхования с частичным участием граждан, целевые программы ДМС содействуют обеспечению доступности качественной медицинской помощи населению. Принятие государственных решений по развитию солидарного подхода в сфере охраны здоровья послужит притоку финансовых ресурсов в отрасль в виде средств бизнеса и граждан.

Особенности проводимого в Российской Федерации добровольного медицинского страхования в значительной степени связаны с тем, что пока нет четко ограниченной, определенной сферы его применения. В связи с этим предлагается комплекс практических рекомендаций, направленных:

- на достижение четкого взаимодействия страховых медицинских организаций и лечебно-профилактических учреждений;
- на усиление государственной поддержки страховых медицинских организаций в виде льгот по налогообложению;
- на создание региональных резервных фондов их финансовой поддержки, позволяющих принимать страховым медицинским организациям на страхование такие медицинские риски, как причинение вреда здоровью и жизни пациента, наступившая инвалидность в результате оказания некачественной медицинской

услуги, и т.п.;

- на внедрение технологий мониторинговых обследований деятельности системы субъектов страховой медицины.

Финансирование косвенных социальных инвестиций в инфраструктуру здравоохранения может быть основано на использовании инвестиционных ресурсов страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов, инвестиционных фондов и других институциональных инвесторов, привлеченных государством к реализации масштабных проектов и целевых социальных программ.

В финансировании инфраструктуры здравоохранения, как и в других отраслях социальной инфраструктуры, наиболее эффективным способом сочетания государственного и частного финансирования выступает концессия, благодаря своим особенностям: долгосрочность; нахождение объекта в собственности концедента в любой момент реализации соглашения; конкурсный отбор частного партнера; одновременный учет интересов государства, частных партнеров и непосредственных потребителей услуг.

*В третьей главе "Развитие форм и методов финансирования приоритетных направлений в социальной сфере" представлены формы и методы финансирования отраслей социальной сферы, дана характеристика отдельных их видов, разрабатываются предложения по их совершенствованию, предложена система показателей эффективности использования источников финансирования в зависимости от целей субъектов финансирования*

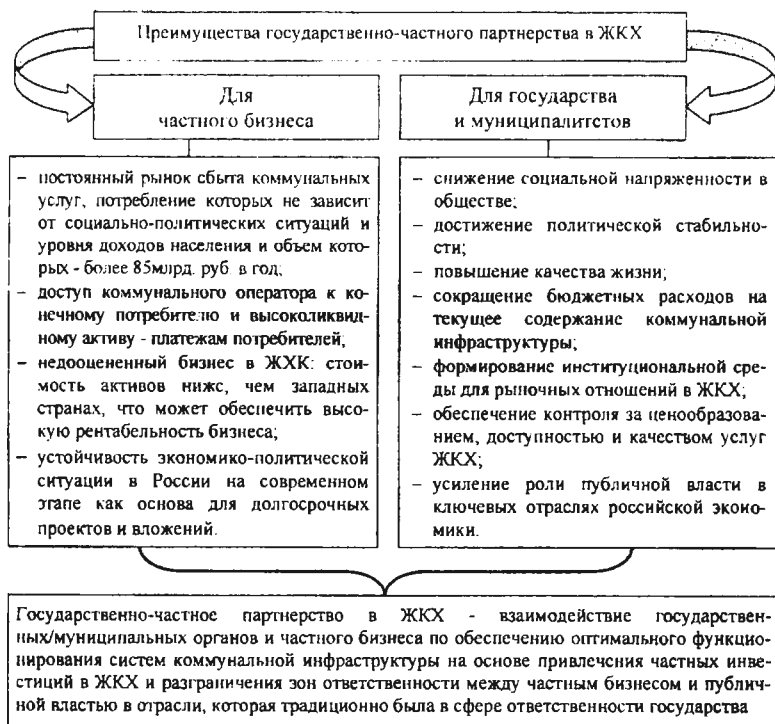
Совершенствование форм и методов финансовой поддержки отрасли ЖКХ возможно по следующим направлениям: в государственной форме финансирования - сохранение государственного финансового регулирования и финансовой поддержки отрасли за счет сбалансированности прямых и косвенных субсидий; использование государственных и муниципальных гарантий и займов; предоставление налоговых льгот.

Налоговые льготы стимулируют приход в отрасль частного бизнеса.

В диссертации обосновано то, что освобождение предприятий ЖКХ от налога на добавленную стоимость позволило бы существенно снизить тарифы на коммунальные услуги.

Альтернативой освобождения предприятий от налога на добавленную стоимость является освобождение от уплаты налога на имущество организаций, поскольку это фондоемкая отрасль. С другой стороны, можно решить вопрос о направлении всей суммы начисляемого налога на имущество коммунальных предприятий на финансирование целевой программы.

В частной форме финансирования обновление финансовых методов и инструментов ЖКХ происходит в направлении дальнейшего развития ипотечного жилищного кредитования, активизации финансирования инвестиционной деятельности, которая может быть обеспечена привлечением частного капитала и средств населения в проекты ЖКХ. Оптимальным вариантом для коммунальных предприятий представляется привлечение в отрасль средств корпоративного сектора на базе смешанного (государственно-частного) партнерства (рис. 3). Такой формой может стать концессия с расширенной ролью государственного регулирования.



**Рис. 3. Преимущества государственно-частного партнерства в ЖКХ**

На сегодняшний день в рамках концессий требует совершенствования механизм взимания НДС, поскольку в случае передачи концессионеру обязанностей местных органов власти по осуществлению услуг населению возникают противоречия.

С органов власти НДС не взимается, однако с концессионера он взиматься будет, что ухудшает его позицию и удорожает услуги для потребителя. В этой связи, целесообразно, на наш взгляд, освобождать инвестора от уплаты НДС на срок осуществления концессионного соглашения. В противном случае, должен быть предусмотрен порядок возмещения НДС в счет уплаты других налогов или из бюджета (в случае, если частный сектор выставляет счета с НДС непосредственно органам власти). По налогу на прибыль можно предусмотреть налоговые каникулы для концессионера на первые 5 лет.

Процесс финансирования в социальной сфере характеризуется многообразием участников и широтой их целей (ожидаемых эффектов).

Финансовые ресурсы, вложенные в социальную сферу, приносят как общие так и локальные эффекты, поскольку каждый субъект финансирования может входить в одну или несколько целевых групп.

Поэтому помимо экономической эффективности существует и целевая эф-



фактивность - достигнуты ли поставленные цели и в какой степени.

В соответствии с целевыми группами выделены следующие виды целевой эффективности: общественная эффективность, бюджетная эффективность, потребительская эффективность (для потребителя социальных услуг), коммерческая эффективность (для организации, выступающей объектом финансирования, для собственника финансовых ресурсов, для институционального или частного инвестора (табл. 3).

**Таблица 3. Целевая эффективность финансирования социальной сферы**

| <b>Вид целевой эффективности</b>                            | <b>Целевая группа</b>   | <b>Ожидаемый эффект от финансирования</b>  |
|---|---|--|
| Потребительская эффективность                               | Потребители социальных услуг  | Удовлетворение объемом и качеством услуг, которые будут оказаны в результате финансирования  |
| Общественная эффективность                                  | Государство, корпоративный сектор, население  | Улучшение качественных показателей человеческого капитала и его дальнейшее воздействие на рост национальной экономики  |
| Коммерческая эффективность для организаций социальной сферы | Организации, выступающие объектом финансирования<br>Собственник финансовых ресурсов, инвестор | Прирост финансовых результатов, возникающий в процессе финансирования<br>Суммарный прирост капитала по окончании периода финансирования и по отдельным подпериодам |
| Бюджетная эффективность                                     | Федеральный, региональные и местные бюджеты   | Прирост доходов и повышение результативности расходов бюджета и внебюджетных фондов  |

Для каждого из рассмотренных в диссертации направлений сформированы критерии и соответствующий перечень целевых эффектов.

Так, например, оценка здравоохранительных проектов рассматривается с точки зрения экономической и целевой эффективности. Целевая медицинская эффективность - это степень достижения поставленных задач в области профилактики, диагностики, лечения и реабилитации. Целевая общественная (социальная) эффективность - оценка улучшения здоровья населения. Экономическая эффективность - прямые и косвенные выгоды от затрат на здравоохранительные проекты.

Оценка целевой эффективности использования финансовых ресурсов в сфере образования осуществляется с помощью показателей, включающих критерии доступности услуг образования; уровня обеспеченности ресурсами; качества услуг образования. При этом необходимо каждый из названных критериев оценивать с позиции экономической эффективности.

Представленные показатели эффективности источников финансирования могут меняться в зависимости от особенностей отрасли социальной сферы, специфики и объема конкретного источника финансирования, а также доступности исходной информации. Вместе с тем, оценка потребительского и общественного направления эффективности обязательна для любых инвестиций финансовых источников в социальной сфере.

Заключение содержит итоговые выводы и рекомендации по проблеме исследования.

## СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

### Работы, опубликованные в изданиях, рекомендованных ВАК

1. Хусайнова, Л.А. Основные тенденции в развитии и финансировании образования в период экономического кризиса [Текст] / Л.А.Хусайнова, Н.М.Романенко // Тетра Есопотісис (Экономический вестник Ростовского государственного университета). - 2009. - Том 7. - № 3. - Ч. 3. - С. 47-52. - 0,5 п.л. (вклад автора 0,25 п.л.)

2. Хусайнова, Л.А. Оценка эффективности инвестиций в социальную сферу региона [Текст] / Л.А.Хусайнова, В.Г.Кузьмин // Предпринимательство. - 2009. - № 8. - С. 82-87. - 0,5 п.л. (вклад автора 0,3 п.л.)

3. Хусайнова, Л.А. Программно-целевое финансовое обеспечение развития приоритетных отраслей социальной сферы [Текст] / Л.А.Хусайнова // Вестник Университета (Государственный Университет Управления). - 2010. - № 1. - 1,12 п.л.

### Работы в других научных изданиях

4. Хусайнова, Л.А. Сущность и роль социальной инфраструктуры [Текст] / Л.А.Хусайнова // Материалы научной сессии, г. Волгоград, 16-30 апреля 2008 г. Выпуск 4. Мировая экономика и финансы / Волгу - Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2008. - С. 228-231. - 0,31 п.л.

5. Хусайнова, Л.А. Совершенствование управления объектами социально-производственной инфраструктуры села [Текст] / Л.А.Хусайнова, Е.А.Шкарупа // Экономика и социум: современные модели развития общества в аспекте глобализации: Материалы второй международной научно-практической конференции (15 октября 2008 г.). - В 3-х частях. - Ч. 3. / Отв. ред. Л.А.Тягунова. - Саратов: Издательство "Научная книга", 2008. - С. 281-283. - 0,25 п.л.

6. Хусайнова, Л.А. Методы государственного регулирования инвестиционно-инновационного развития жилищной системы в региональной социальной инфраструктуре [Текст] / Л.А.Хусайнова // Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 10. Выпуск 3. - Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2008. - С. 65-70. - 0,75 п.л.

7. Хусайнова, Л.А. Государственное регулирование развития социальной инфраструктуры региона [Текст] / Л.А.Хусайнова // Опыт и проблемы социально-экономических преобразований в условиях трансформации общества: регион, город, предприятие: сборник статей VI Международной научно-практической конференции. - Пенза: РИО ПГСХА, 2008. - С. 175-178. - 0,25 п.л.

8. Хусайнова, Л.А. Разработка новой концепции развития здравоохранения [Текст] / Л.А.Хусайнова // Материалы научной сессии, г. Волгоград, 20-30 апреля 2009 г. Выпуск 4. Мировая экономика и финансы: в 2 ч. Ч. 1. - Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2009. - С. 45-49. - 0,31 п.л.

9. Хусайнова, Л.А. Проблемы формирования социальной инфраструктуры региона [Текст] / Л.А.Хусайнова // Волгоград - Волжский 2007. Серия 1. Экономика и управление. - Волгоград: Изд-во Волгоградского государственного университета, 2007. - С. 76-81. - 0,3 п.л.



102

**Автореферат**

Подписано в печать 17.05.2010 г. Заказ № К1/993. Тираж 100 экз.

Отпечатано в КОПИЦЕНТРЕ ООО "Ланфорт",  
г. Йошкар-Ола, ул. К. Маркса, 110, тел. 45-55-64